Tuotteen ja riskin kuvaus

Asiakirjan tarkoitus

Tämä asiakirja sisältää sijoittajalle annettavat avaintiedot tästä tuotteesta. Nämä tiedot auttavat sijoittajaa ymmärtämään tuotteen luonteen sekä tuotteeseen liittyvät riskit ja kulut.

Yhteenveto

Tuotteen nimi	Equity Swap
Tämän asiakirjan julkaisija on	Nordea Bank Oyj (jäljempänä ”Nordea”)
Valvonnassa	Finanssivalvonta
Julkaistu	19.05.2020

Millainen tuote tämä on?

Kuvaus

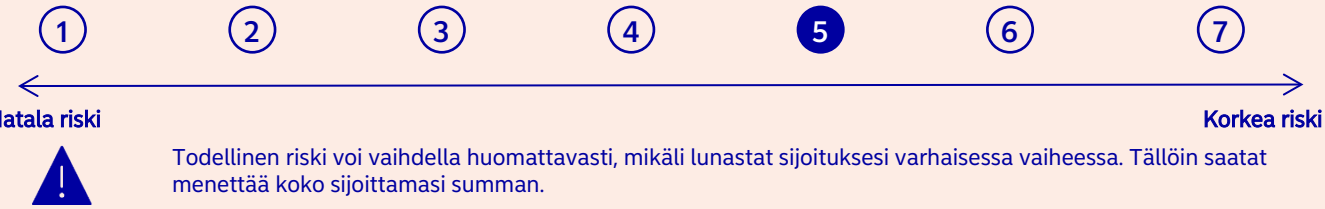
Osakkeiden tuottojenvaihtosopimus on kahden osapuolen välinen sopimus maksaa (vastaanottaa) tietyn osakkeen, osakekorin tai osakeindeksin tuotto (arvonnousu sekä osingot) ja vastaanottaa (maksaa) sitä vastaan markkinakoron (esim. Euribor) tai muun omaisuuden, kuten tietyn osakkeen, osakeindeksin, tai arvopaperikorin tuotto tietyltä ajanjaksolta.
Pääomaa ei vaihdeta vaan sitä käytetään yksinomaan suoritettavien maksujen laskemiseen. Kassavirrat vaihdetaan säännöllisin väliajoin (esim. kuukausittain tai neljännesvuosittain) tai eräpäivänä.
Osakkeiden, osakeindeksien tai -korien tuotot vaihdetaan keskenään riippumatta siitä, ovatko ne positiivisia vai negatiivisia. Tilitys voi tapahtua omaisuutena tai nettoeron suuruisena käteissuorituksena.
Jos vaihtosopimus perustuu osakkeen tuoton vaihtamiseen koronmaksun kanssa, vaihtosopimuksen hinta ilmaistaan sen erona viitekorkoon, esimerkiksi Euriboriin.
Hinta voi muuttua siihen saakka kun sopimus on tehty.
Osapuolet sopivat keskenään ennenaikaisesta lopetuksesta. Yleensä sopimukseen sisältyy ennenaikaisesta lopetuksesta aiheutuvia kuluja koskeva lauseke. Ennenaikaisen lopetuksen ehdoista on sovittava etukäteen.
Osakkeiden tuottojenvaihtosopimus on vakioimaton tuote, jonka kauppa ja selvitys tapahtuvat pörssin ulkopuolella. Ehtoihin sovelletaan ISDA:n säännöksiä.

Millaiselle sijoittajalle tuote on tarkoitettu

Equity Swap on tuote, joka on tarkoitettu ammattimaisille sijoittajille ja hyväksyttäville vastapuolille, jotka ovat kiinnostuneita pääoman arvonnoususta, suojauksesta, vipuvaikutuksesta ja sijoitustulosta. Equity Swap on tuote perehtyneille sijoittajille ja osaaville sijoittajille.** Piensijoittajalla*, jolle tämä tuote on tarkoitettu, on keskitasoinen riskinsietokyky.

Mitä riskejä tuotteeseen liittyy, ja millaista tuottoa voin saada?

Riskimittari



Todellinen riski voi vaihdella huomattavasti, mikäli lunastat sijoituksesi varhaisessa vaiheessa. Tällöin saatat menettää koko sijoittamasi summan.

Yhteenvetotyyppinen riskimittari antaa kuvan siitä, kuinka tämän tuotteen riskitaso suhteutuu muiden Nordean myymien, riskiprofiililtaan samankaltaisten tuotteiden riskitasoon. Se ilmoittaa kuinka suuri mahdollisuus sijoittajalla on hävitä tuotteella rahaa joko markkinaliikkeiden vuoksi tai koska liikkeeseenlaskija tai vastapuoli (joka saattaa olla Nordea) ei pysty maksamaan sijoittajalle.
Tuotteen riskiluokaksi on asteikolla 1–7 määritetty 5, joka on keskisuuren–korkean riskiluokka.
Osakkeiden tuottojenvaihtosopimuksen markkina-arvoon vaikuttavat kohteena olevan omaisuuden hinnan muutokset, joiden perusteella lasketaan säännöllisesti maksettava tuotto. Jos vastaanotettavan (maksettavan) tuoton laskennassa käytettävän omaisuuden hinta nousee, osakkeiden tuottojenvaihtosopimuksen markkina-arvo nousee (laskee) ja päinvastoin.
Riski- ja tuottolaskelmat koskevat ainoastaan tätä tuotetta. Mikäli tämä tuote yhdistetään muihin tuotteisiin tai kaupallisiin positioihin, sen profiili muuttuu selvästi erilaiseksi kuin tarkasteltaessa pelkästään tätä tuotetta.

** Perehtyneillä sijoittajilla on keskitason tiedot kyseisistä rahoitustuotteista (perehtynyt sijoittaja pystyy tekemään tietoon perustuvan sijoituspäätöksen säänneltyjen ja toimintaluvan puitteissa annettujen tarjousasiakirjojen pohjalta ja pystyy ymmärtämään sijoitukseen liittyvät erityiset tekijät/riskit pelkästään kyseisissä asiakirjoissa annettujen tietojen pohjalta) tai jonkin verran rahoitusalan kokemusta. Kokeneilla sijoittajilla on hyvät tiedot kyseisistä rahoitustuotteista ja transaktioista ja/tai rahoitusalan kokemusta, tai he toimivat yhdessä ammattimaisen sijoitusneuvojan kanssa tai käyttävät täyden valtakirjan salkunhoitopalvelua.

	Equity Swap	
Markkinatekijät	**Markkina-arvon kehitys, kun markkinat nousevat**	**Markkina-arvon kehitys, kun markkinat laskevat**
Not applicable	Not applicable	Not applicable

Mitä tapahtuu, jos Nordea Bank Oyj [LEI: 529900ODI3047E2LIV03] on maksukyvytön?

Sijoittaja altistuu riskille, että tämän tuotteen liikkeeseenlaskija tai vastapuoli (joka voi olla Nordea) ei pysty suoriutumaan tuotteeseen liittyvistä velvoitteistaan, esim. maksukyvyttömyyden, viranomaisten määräyksen tai velkajärjestelyn vuoksi. Tuote ei kuulu minkään talletussuojajärjestelmän piiriin***. Sijoittaja voi siis menettää koko sijoittamansa summan.

Mitä kuluja tuotteeseen liittyy?

Kokonaiskuluissa otetaan huomioon kertaluontoiset kulut, juoksevat kulut, kaupankäyntikulut ja oheiskulut.
Niihin saattaa kuulua myös irtisanomissakko, mikäli sijoittaja haluaa lunastaa sijoituksensa sovittua aikaisemmin. Luvut on laadittu oletuksella, että tehdyn sijoituksen nimellismäärä on 100,000 EUR. Esitetyt luvut ovat arvioita, ja ne voivat muuttua tulevaisuudessa.
Sijoituksesta veloitettavat palkkiot riippuvat transaktioon liittyvistä riskeistä sekä sijoitusjakson pituudesta.
Saatamme periä tapauskohtaisesti myös muita kuluja ja palkkiota. Tällaisessa tapauksessa Nordea antaa ennen myyntitapahtumaa sijoittajalle tiedot näistä kuluista ja palkkioista sekä selittää näiden kustannusten vaikutuksen sijoitukseen ajan mittaan.

Sijoitus (edellä esitettyyn nimellismäärään perustuen)	**Kumulatiiviset kulut**
Sijoituksen teosta ja sijoituksesta luopumisesta syntyvät yhteenlasketut kulut	0
% vuositasolla nimellismäärästä	0

Kulurakenne tuotteen ostohetkellä

Yksityiskohtaiset kulut	**Kuvaus**	**Summa, EUR**	**%**
Kertaluonteiset kulut	Kaikki rahoitusinstrumentin käsittelyyn liittyvät kulut ja veloitukset, jotka maksetaan tuotteiden tarjoajille merkintä- tai luovutuspalkkiona.	-	-
Juoksevat kulut	Kaikki juoksevat rahoitusinstrumentin hallinnointiin liittyvät kulut ja veloitukset, jotka vähennetään rahoitusinstrumentin arvosta omistusaikana.	-	-
Transaktiokulut	Kaikki Nordean tai muun toimijan maksamat toteutuskulut ja -veloitukset, jotka liittyvät rahoitusinstrumentin ostamiseen tai myymiseen.	Kokonaiskulut esitetään sijoituksen tekohetkellä	
Oheispalvelut	Muut rahoitusinstrumenttiin omistusaikana liittyvät kulut ja veloitukset, kuten tutkimuspalkkiot.	-	-
Satunnaiset kustannukset	Rahoitusinstrumentin omistusaikaisiin tapahtumiin liittyvät kulut ja veloitukset, kuten tuottosidonnaiset palkkiot.	-	-

Kuinka voin esittää valituksen?

Mikäli haluat valittaa tuotteesta tai sen henkilön toiminnasta, joka Nordeassa antaa tuotteeseen liittyvää neuvontaa tai myy tuotetta, voit jättää valituksen sivulla https://www.nordea.fi/henkiloasiakkaat/tuki/kerro-kokemuksesi-palvelustamme.html, lähettää valituksen kirjallisena osoitteeseen Nordea Bank Oyj, Satamaradankatu 5, 00020 NORDEA, Helsinki.

*** Salkkulimiitin piirissä olevat käteisvarat kuuluvat talletussuojan piiriin.